



اتحاد بنوك الدول العربية
Union of Arab Banks



ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير
المرتكز على مصادر الأموال (ALM & FTP)

25 - 27 MAY | **2025**
MUSCAT | OMAN
Crowne Plaza Qurum



ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير
(ALM & FTP) المرتكز على مصادر الأموال

BACKGROUND

In today's dynamic financial landscape, do you possess the strategic clarity to unlock hidden profitability within your funding structures? This workshop isn't just about understanding Asset Liability Management and Funds Transfer Pricing – it's about mastering them.

In the competitive arena of financial services, strategic advantage hinges on your ability to optimize your balance sheet and accurately price your funds. This isn't just about compliance; it's about performance. We delve into the core principles and explore applications, empowering you to make informed decisions that directly impact your bottom line and long-term resilience.

Feeling like you're navigating a complex maze of financial risks and opaque funding costs? This workshop offers a clear pathway to understanding and controlling your institution's financial risks and profitability. We demystify the intricacies of Asset Liability Management and Funds Transfer Pricing, providing you with the essential knowledge and practical tools to bring transparency and efficiency to your operations. Gain the confidence to proactively manage interest rate risk, optimize liquidity, and implement a Funds Transfer Pricing framework that truly reflects your business realities.

الخلفية

في مشهد المال المتغير اليوم، هل تمتلك الوضوح الاستراتيجي لاكتشاف الأرباح المخفية في هياكل تمويلك؟ هذه الورشة ليست مجرد فهم لإدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير المرتكز على مصادر الأموال (ALM & FTP) إنها عن إتقانها.

في المجال التنافسي للخدمات المالية، تعتمد الميزة الاستراتيجية على قدرتك في تحسين الميزانية العمومية وتسعير أموالك بدقة. هذا ليس مجرد امتثال؛ إنه يتعلق بالأداء. نحن نتناول المبادئ الأساسية ونستكشف التطبيقات، مما يمكّنك من اتخاذ قرارات مستنيرة تؤثر بشكل مباشر على نتائجك المالية واستدامتك على المدى الطويل.

هل تشعر أنك تنتقل في متاهة معقدة من المخاطر المالية وتكاليف التمويل الغامضة؟ تقدم هذه الورشة مسارًا واضحًا لفهم والسيطرة على المخاطر المالية وربحية مؤسستك. نحن نزيل الغموض عن تعقيدات إدارة الموجودات والمطلوبات وتسعير تحويل الأموال، ونزودك بالمعرفة والأدوات العملية اللازمة لتحقيق الشفافية والكفاءة في عملياتك. اكتسب الثقة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل استباقي، وتحسين السيولة، وتنفيذ إطار عمل لتسعير تحويل الأموال يعكس حقًا واقع أعمالك.

ASSET MANAGEMENT



ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير
(ALM & FTP) المرتكز على مصادر الأموال

OBJECTIVES

By attending, this Seminar Participants will be familiar with managing Financial Risks. AML is about identifying, measuring, and controlling various risks: Interest rate risk, Liquidity risk, credit risk (indirectly), foreign exchange risk, and optimizing profitability through understanding the risk-return trade-offs associated with different balance sheet structures. This allows management to make informed decisions about product offerings, market strategies, and capital allocation.

This Seminar is valuable for professionals seeking to Gain a comprehensive understanding of Financial Risks and how to manage them effectively, and enhance their institution's profitability and long term sustainability.

الأهداف

من خلال حضور هذه الورشة، سيتعرف المشاركون على كيفية إدارة المخاطر المالية. إدارة الموجودات والمطلوبات (ALM) هي عملية تحديد وقياس والسيطرة على المخاطر المختلفة: مثل مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، المخاطر الائتمانية (غير المباشرة)، مخاطر العملات الأجنبية، وتحقيق الربحية من خلال فهم العلاقة بين المخاطر والعوائد المرتبطة بالهيكل المختلفة للميزانية العمومية.

وهذا يمكّن الإدارة من اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن عروض المنتجات، استراتيجيات السوق، وتخصيص رأس المال. تعد هذه الدورة قيمة للمحترفين الذين يسعون للحصول على فهم شامل للمخاطر المالية وكيفية إدارتها بفعالية، مما يعزز من ربحية مؤسستهم واستدامتها على المدى الطويل.

TARGET AUDIENCE

- ALM managers and Analysts.
- Treasury Professionals
- Heads of Treasury
- Finance and Accounting directors and staff
- Financial Controllers and Reporting Managers
- Risk Management directors and staff
- Compliance Officers
- Internal Auditors
- Heads of Business Units
- Product Managers
- Large Corporate Relationship Managers
- Regulatory Authorities

المشاركون المستهدفون

- مديري ومحللي إدارة الموجودات والمطلوبات (ALM)
- محترفو الخزينة
- رؤساء الخزينة
- مدراء وموظفو المالية والمحاسبة
- المديرون الماليون ومديرو التقارير
- مدراء وموظفو إدارة المخاطر
- مسؤولو الامتثال
- المدققون الداخليون
- رؤساء الوحدات التجارية
- مدراء المنتجات
- مدراء العلاقات المؤسسية الكبيرة
- الجهات التنظيمية

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير
(ALM & FTP) المرتكز على مصادر الأموال

OUTLINE

المحاور

DAY 1: DEFINITION OF ASSETS LIABILITIES MANAGEMENT (ALM) AND FUND TRANSFER PRICING (FTP)

- Management of Liquidity, Funding & financial Risk.
- Funds Transfer Pricing Management and key objectives.
- Management of all possible risks, rules and regulations.
- Liquidity Risk (LCR, NSF Ratios & stress testing)
- Case Studies

اليوم الأول: تعريف إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير المرتكز على مصادر الأموال

- إدارة السيولة، التمويل والمخاطر المالية
- إدارة تسعير تحويل الأموال والأهداف الرئيسية
- إدارة جميع المخاطر المحتملة، القواعد والتنظيمات
- مخاطر السيولة (نسبة تغطية السيولة LCR، نسبة التمويل المستقر NSF واختبارات الإجهاد)

DAY 2: ALM STRATEGIES: MONITORING AND MANAGING THE FOLLOWING RISKS:

- Interest Rate Risk (yield curve risk)
- Market Risk/Repricing Risk
- Capital Risk:
 - o Risk Adjusted Return on Capital (RAROC).
 - o Capital Adequacy and Management
- Funding Transfer Pricing
- Contingency Funding Plan
- Case Studies.

اليوم الثاني: استراتيجيات ALM يجب أن تأخذ بعين الاعتبار مراقبة وإدارة المخاطر التالية:

- مخاطر أسعار الفائدة (مخاطر منحنى العائد)
- مخاطر السوق/مخاطر إعادة التسعير
- مخاطر رأس المال
 - o العائد المعدل حسب المخاطر على رأس المال (RAROC)
 - o كفاية رأس المال وإدارته
- تسعير تحويل الأموال
- خطة التمويل الطارئ

DAY 3: ALM MODELS NEED TO INCORPORATE THE FOLLOWING:

- Building Synergy between Risk & ALM functions
- Capital Budgeting and Planning
- Economic value of equity
- Enterprise Risk Management
- Case Studies

اليوم الثالث: نماذج ALM يجب أن تتضمن ما يلي:

- بناء التناغم بين وظائف المخاطر وإدارة الموجودات والمطلوبات التخطيط والميزانية لرأس المال
- القيمة الاقتصادية للحقوق الملكية
- إدارة المخاطر المؤسسية

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير
(ALM & FTP) المرتكز على مصادر الأموال

SPEAKER

FADI AMINE EL-FAKIH
FRM®



المحاضر

فادي امين الفقيه

- Former Advisor to the Chairman of one of the largest banks in Lebanon for Risk Management Affairs between 2020 and 2025.

- Executive Board Member of the Capital Markets Authority of Lebanon for 8 years till 2020.

- Mr. Fakih has a Banking experience of around 28 years in Risk Management (CRO), Credit Management, Compliance and Branch Management.

- At the Capital Markets Authority, an independent financial regulatory body separate from the Central Bank of Lebanon, he contributed to the development of the Authority's foundational regulations and the establishment of financial institutions' supervision standards, in collaboration with an internal team and international experts under the supervision of the World Bank. He also led the team that secured the CMA's associate membership in the International Organization of Securities Commissions (IOSCO). Subsequently, he represented Lebanon in the Emerging Markets Committee of IOSCO for several years, as well as in the Union of Arab Securities Authorities (UASA).

- Mr. Fakih is a certified lecturer/expert with the Union of Arab Banks and has participated in numerous regional and international conferences specializing in Risk Management and Financial Supervision.

- Mr. Fadi has a long experience as a professor of Risk Management and Finance (11 years) in Graduate and Post Graduate courses in LAU (The Lebanese American University), one of the most prestigious Universities in Lebanon).

- مستشار سابق رئيس مجلس الإدارة أحد أكبر مصارف اللبنانية لشؤون إدارة المخاطر بين 2020 و 2025

- عضو مجلس تنفيذي في هيئة الأسواق المالية في لبنان لمدة 8 سنوات حتى 2020، يتمتع بخبرة مصرفية تمتد لحوالي 28 عامًا في مجالات إدارة المخاطر كمدير رئيسي للمخاطر - CRO إدارة الائتمان، الامتثال، وإدارة الفروع.

- في هيئة الأسواق المالية، وهي هيئة تنظيمية مالية مستقلة عن مصرف لبنان المركزي، شارك في إعداد الأنظمة الأساسية للهيئة ووضع معايير الرقابة على المؤسسات المالية، بالتعاون مع فريق داخلي وخبراء دوليين وتحت إشراف البنك الدولي. كما ترأس فريق العمل الذي ساهم في حصول الهيئة على العضوية المنتسبة في المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO). وقد مثل لبنان لاحقًا في لجنة الأسواق الناشئة التابعة لـ IOSCO لعدة سنوات، وكذلك في اتحاد الهيئات العربية للأسواق المالية.

- الأستاذ فقيه هو محاضر / خبير معتمد لدى إتحاد المصارف العربية و شارك في العديد من المؤتمرات الإقليمية والدولية في إدارة المخاطر والرقابة المالية.

- إلى جانب ذلك، يتمتع بخبرة أكاديمية متميزة، في برامج الدراسات العليا وما بعد التخرج في الجامعة اللبنانية الأمريكية (LAU)، وهي من أعرق الجامعات في لبنان.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT AND FUND TRANSFER PRICING

إدارة الموجودات والمطلوبات والتسعير
(ALM & FTP) المرتكز على مصادر الأموال

Registration fees:

UAB Members: \$ 1250

UAB Non-Members: \$ 1500

MEANS OF PAYMENTS:

Arab Bank – Amman – Jordan Shmeisani Branch

Account no : 0118/010272-510

Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 2725 10

Swift code : ARABJOAX118

Beneficiary name : Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an email to :training@uabonline.org
www.uabonline.org